

# 搭建“第三方支付平台”为网络犯罪“输血” 起底“支付暗网”

□本报通讯员 王昊明

## 新闻眼

◆凭借经营网络游戏的伪装,陈某某通过游戏程序成功骗取了第三方公司的支付接口,并将其链接到自己的支付系统上。

◆整个过程中,陈某某和陈某某公司的支付系统实际接触并控制了用户资金,形成了短暂的资金沉淀和再支付,符合非法从事资金支付结算业务的特征。

◆所有交易在后台看起来都像像是用户在“游戏平台”上充值,第三方公司完全被虚假的交易信息所蒙蔽。



(漫画由AI生成 王凤宇制作)



犯罪团伙提供支付结算支持的犯罪嫌疑人员陈某某和陈某某。2023年12月,警方根据线索发现,陈某某、陈某某还利用非法搭建的支付系统为赌博网站及其他不法团伙提供资金结算服务,涉案金额巨大,于是以陈某某、陈某某涉嫌非法经营罪立案侦查。至此,一个横跨多省市、为多种网络犯罪“输血”的犯罪模式浮出水面。

“我当时觉得,就是利用技术帮人解决支付通道的问题,收点手续费,算是个‘技术活’。”陈某某交代。起初,他发现一些网络平台存在支付结算需求,但可能因资质问题难以接入正规支付渠道。面对这一“市场空白”,他动起了歪心思。2022年4月,陈某某利用多家企业的支付宝或其他第三方支付账户,将其与自己开发的支付系统对接,初步搭建起所谓的“第三方支付平台”,为一些数字藏品运营商提供支付结算通道。

随着业务的扩展,直接使用支付宝账户变得不稳定,为获得更“可靠”的通道,陈某某策划了更具欺骗性的方案。2022年9月,他将所有用户都转接到开展同类业务的陈某某公司的支付接口上,由陈某某公司搭建一个游戏平台,将其伪装成游戏公司向某第三方支付公司(下称“第三方支付公司”)申请支付接口。

### 有人为非法活动提供资金通道

2023年5月,上海市公安局闵行分局在日常网络巡查中发现,有不法分子利用网络平台传播淫秽漫画。经初步调查,公安机关对此立案侦查。然而,在深入追查淫秽漫画传播背后的资金流向时,侦查人员发现了一个更为隐蔽的犯罪环节——有人专门为这些非法活动提供资金通道。

侦查视线由此转向了隐藏在资金流背后的“影子帮手”。通过循线追踪,警方锁定了为该传播淫秽漫画

先通过业务团队招揽客户,这些客户多为需要支付功能但资质不全的各类网站。双方约定好手续费收取比例后,技术人员协助客户将网站对接陈某某和陈某某公司的支付系统。“用户在客户网站进行支付,实际上是在向陈某某、陈某某控制的账户付款。”检察官指出,“资金到账后,系统会自动扣除一定比例的‘通道费’,剩余款项再通过批量打款方式转给客户网站。”

整个过程中,陈某某和陈某某公司的支付系统实际接触并控制了用户资金,形成了短暂的资金沉淀和再支付,符合非法从事资金支付结算业务的特征。据陈某某交代,他负责日常资金划转的操作:“我每天根据系统算好的金额,在第三方支付公司的后台填申请单,批量打款。”

而对于第三方支付公司,陈某某和陈某某则全程伪装,所有交易在后台看起来都像像是用户在“游戏平台”上充值,第三方支付公司完全被虚假的交易信息所蒙蔽。陈某某透露:“我们在支付接口程序上做了手脚,传过去的数据看起来都像像是游戏充值,他们(指第三方支付公司)一直以为就是在给我们公司的游戏平台收付款。”

### 非法“输血”网络覆灭

在案件办理过程中,陈某某对犯罪金额提出异议,认为平台后台数据中存在“调试、测试的重复数据”。对此,闵行区检察院引导公安机关补充侦查,调取涉案公司及其他第三方支付账户流水,并将这些客观的银行流水与平台后台数据进行交叉比对,形成了相互印证的证据链,锁定了犯罪金额,驳斥了陈某某的辩解。

经查,陈某某、陈某某违反国家规定,未经批准从事资金支付结算业务,情节特别严重,涉嫌非法经营罪。其中,陈某某对全部4937万元的非法支付结算金额负责,陈某某对其参与期间的2562万元负责。

2025年10月,经闵行区检察院提起公诉,法院审理后作出上述判决。

该案的侦破不仅摧毁了一个大型非法支付结算网络,更暴露出新型金融犯罪的特点。随着数字经济的发展,支付结算领域的犯罪手法不断翻新,犯罪团伙往往利用技术手段将非法支付结算伪装成新型业务,具有极强的隐蔽性和迷惑性。承办检察官指出:“支付结算是国家金融体系的核心组成部分,事关经济安全和公众财产安全,必须严格监管。任何未经国家主管部门批准,擅自从事或变相从事资金支付结算业务的行为,都是对国家金融管理秩序的严重破坏,必将受到法律的严惩。”

检察官提醒,此类非法“第三方支付平台”已成为各类网络犯罪的“帮凶”,广大民众务必提高警惕,首先,警惕支付陷阱。如果发现收款方为个人账户或与平台名称不符的陌生账号,极有可能遇到了非法支付通道,背后隐藏着诈骗或色情等非法平台,应立即停止支付。其次,认清资金风险。通过此类非法通道结算资金,完全脱离监管和保护体系,一旦平台关停跑路,资金将追索无门,损失无法挽回。最后,自觉抵制不良诱惑。抵制黄色漫画等非法网站,警惕以高收益为诱饵的数字藏品投资骗局,这些非法平台往往依赖此类非法支付结算渠道,参与其中不仅自身权益无法保障,还可能间接助长违法犯罪。

# 没按时还贷就是诈骗吗?

## 河南延津:监督公安机关撤销一起不当立案

本报讯(全媒体记者刘立新 通讯员李蕊 李亚丽) 因疫情影响未能按期还贷,河南延津市民王先生在汽车销售公司报案后被公安机关刑事立案,案件“挂案”近两年未处置。2025年9月,在延津县检察院监督下,公安机关依法撤销该案。撤案后,王某与汽车销售公司达成还款协议,并按照协议履行还款义务。目前,该协议已履行完毕。

事情要从2021年7月说起。王先生与延津某汽车销售服务有限公司(下称“销售公司”)签订购车合同,双方约定,王先生分期付款,销售公司协助其向银行申请贷款并提供担保。同年7月21日,在销售公司协助下,王先生成功购车并偿还首笔贷款2700余元。然而,后受疫情因素影响,王先生无法正常外出务工,导致其未能按约定继续还款。2022年3月,销售公司为王先生代偿贷款本息10万余元。2023年10月,经销售公司报案,延津县公安局于当年12月立案侦查。但在此后近两年时间里,公安机关既未对当事人采取强制措施,也未移送审查起诉或撤案,案件就此一直处于“挂案”状态。

2025年7月,延津县检察院在开展违规异地执法和趋利性执法司法专项监督时,依托“刑事立案未处理法律监督模型”,对涉企刑事案件进行智能化筛查时,发现了这起“挂案”线索。

经调取案卷、询问承办人、核查证据,检察机关发现,公安机关的立案行为违反了《最高人民法院 公安部关于公安机关办理经济犯罪案件的若干规定》,随即启动立案监督程序。

“合同诈骗的核心是行为人以非法占有为目的,骗取对方当事人财物。”承办检察官张胜堂表示,在该案中,销售公司是基于担保义务代偿款项,并非因陷入错误认识而交付财产,且王先生与销售公司已达成口头还款协议,无证据证明其有非法占有的主观意图。因此,该案的实质是经济纠纷,而非刑事犯罪。

2025年8月21日,延津县检察院要求公安机关说明立案理由。后该院经审查认为,公安机关的立案理由不能成立,遂于8月28日发出撤销案件通知书。9月8日,公安机关依法撤销该案。

# 邀请“外援”轮流“坐庄”开赌场

□本报通讯员 曾甜甜 柯美中

请来专业的赌博“外援”,精心设计轮流“坐庄”计划,以为这样就能逃避法律制裁……日前,湖北省黄石市中级人民法院作出驳回上诉、维持原判的裁定,彻底打破了贾某某和李某某的幻想。

2023年10月的一天,贾某某、李某某等人参加聚会时,听人聊到湖北省阳新县某镇开设赌场,挣了不少钱。其间,贾某某提出:“要不我们去找个‘老爷’,搞个百家乐子玩一下。”他口中的“老爷”,指的是一支由四川人组成的专业赌博团伙,专门在各个赌场坐庄,业内称为“老爷公司”。因在场几人都有赌博的嗜好,这个提议立即得到了赵某某、陈某某(均另案处理)的响应。

贾某某、李某某等人迅速分工。贾某某负责联系四川的“老爷公司”,邀请他们前来坐庄;赵某某负责寻找赌场地和打点关系,为赌场运营铺平道路;李某某、陈某某则负责招揽赌客,扩大赌场影响力。他们选择的赌博形式是“百家乐”,一种赌资流动快、抽水利润高的赌博方式。赌场规定:当庄家开出6点并赢钱时,押注庄家的赌客只能获得一半赔付,另一半则作为“抽水”流入赌场口袋。这种规则确保赌场在任何情况下都能稳赚不赔。

眼见着赌场生意日渐红火,4个股东开始“患得患失”。他们清楚开设赌场是犯罪行为,一旦被抓,所有人都将面临牢狱之灾。在一次聚会中,几人想出了“丢卒保车”之计——轮流“坐庄”。按照这个计划,4人不再共同经营每一场赌局,而是轮流开“专场”,每人负责一晚的运营。如果某天赌场被警方查获,就由当天“坐庄”的股东独自承担责任,其他人则可以声称自己只是普通赌客,从而逃脱法律制裁。

与此同时,贾某某等人还雇用专人负责赌场运营的各个环节:有人在赌场外围放哨,有人专门接送赌客,有人负责在赌场登记“上根子”(即为庄家提供资金)的赌客。赌场规模逐渐扩大,从最初的5万元“台子”发展到6万元至8万元,每场抽水金额高达3万元至10万元。

然而,法网恢恢,疏而不漏。2023年12月13日,阳新县公安局查处了该赌场,现场抓获多名涉案人员,查扣大量赌资、赌博工具。2024年7月4日,贾某某被抓归案;同年8月23日,李某某投案自首。另查明,李某某与他在湖北省大冶市某镇以“百家乐”赌博方式合伙开设赌场,李某某在该赌场占股三成。

2024年9月,该案被移送阳新县检察院审查起诉。经查,2023年10月中旬至12月13日案发,贾某某、李某某等人在阳新县某镇以“百家乐”形式开设赌场、聚众赌博。4人不同分工,前期以合伙开设赌场的方式分成,后期通过个人轮流“坐庄”的方式进行赌博。赌场在两个月内开设赌局30余场,参赌人数众多,涉赌金额巨大。对于涉案的“老爷公司”,阳新县检察院已将相关线索移送属地派出所。经查,该案的涉案金额180余万元,获利90余万元。

2024年11月29日,阳新县检察院以涉嫌开设赌场罪对贾某某、李某某提起公诉。“我不是股东,场子开的时候,赵某某让我帮忙给他叫‘老爷公司’,他要我和他一起搞,我没有同意。”庭审中,贾某某声称“自己基本没有去赌场,也不知道赌场开设的具体位置”,试图将自己包装成一个无关紧要的旁观者。李某某则辩称,自己只是被赵某某看到在赌场赌博而被拉入股的,认为“这个赌场有没有我一样可以开”。

面对被告人的辩解,检察机关出示了完整、相互印证的证据链条:通过调取贾某某与“老爷公司”对接人的通话记录、微信转账记录等客观证据,结合同案人及被告人供述的开设赌场、分工合作、分配利润全过程,以及查明的赌场开设场次、抽水金额、个人获利等,证实了贾某某、李某某二人与犯罪活动的密切关联,其行为已构成开设赌场罪。

2025年7月14日,经阳新县检察院提起公诉,法院以开设赌场罪判处李某某有期徒刑五年六个月,并处罚金6万元;判处贾某某有期徒刑五年三个月,并处罚金5万元。李某某、贾某某不服一审判决,提出上诉。日前,黄石市中级人民法院作出裁定,驳回上诉,维持原判。

# 5.5元人民币就可兑换1美元? 精心挖好低价换汇陷阱—— 一堆假币骗了16万真钱

本报讯(通讯员李成成) “为堵窟窿,我一时糊涂欺骗了朋友,如今触犯法律,我真的对不起他们。”签下认罪认罚具结书时,“00后”小伙宋某忏悔道。经四川省筠连县检察院提起公诉,法院经审理作出判决,以诈骗罪判处有期徒刑四年,并处罚金2万元;退赔被害人损失12万余元;涉案美金道具、点钞纸等予以没收。

平日里,宋某花钱一直大手大脚,

长期无节制开销让他欠下李某等朋友数万元债务。2025年4月中旬,眼看偿还李某欠款的期限日益临近,宋某竟心生歪念:他将网购来的60万元面值塑封点钞纸专用券伪装成现金,拿给李某,谎称这笔钱另有急用,先抵押在对方处,待月底还款后赎回。同时,他又“透露”自己手头有大量美金要兑换人民币,请李某帮忙介绍客源。毫无防备的李某对宋某这番说辞深信不疑。

当月下旬,李某将有美金需求的生

意伙伴邹某介绍给宋某。宋某随即抛出“低价兑换”诱饵,称手中的美金可按1美元兑换5.5元人民币的优惠汇率交易,还特意拍了塑封好的9万元面值美金道具视频发给邹某,彻底打消对方的疑虑。截至4月25日,宋某通过这一骗局,分多次骗取邹某兑换款共计16万元。

4月26日,急需用钱的李某拆开宋某抵押的钱款,发现里面全是点钞纸专用券,当即意识到不对劲,连忙提醒邹某,“宋某的‘美金’十有八九是

假的”。邹某随即以支付剩余兑换款为借口,将宋某约至筠连某地碰面,当场发现宋某携带的美金全是影视道具,随即将其扭送至当地公安局。到案后,宋某对诈骗行为供认不讳。

该案被侦查机关移送至筠连县检察院审查起诉后,承办检察官认为,宋某以非法占有为目的,虚构事实,骗取他人财物,其行为已构成诈骗罪,遂依法向法院提起公诉。2025年12月3日,法院审理后作出如上判决。

广告

方正法度 圆融情理

# 探索法治 崭新视野

2026年度《方圆》火热征订中

每期订价15元 全年24期订价360元

本刊自办发行 您可通过以下两种方式订阅《方圆》杂志

1. 银行汇款  
开户银行: 中国工商银行北京永定路支行  
户名: 方圆杂志社  
账号: 0200 0049 1920 0569 872

2. 扫码订阅

广告

# 重启“沉睡”的判决

2025年12月下出版  
欢迎订阅或单期邮购

5名女幼师的讨薪之路  
为“沉睡”的判决按下重启键

三种汇款方式可订阅: 1. 邮局汇款 2. 银行汇款 3. 微信支付 电话: 010-86423176

微信版